

新医保结算背景下医保审计文献综述

王欣芮

南京审计大学，江苏南京，211815；

摘要：近年来，随着我国医疗保障体系日益成熟，医保基金规模不断壮大，医疗保险制度改革取得了显著成效，提高了医保基金的使用效益。医保审计作为守护基金安全、优化使用效率的核心机制，其战略地位愈发突出。在此背景下，新医保结算政策的推行进一步优化了医保支付方式，但也为医保管理带来了新的挑战和机遇，医保审计工作的创新与适应成为当务之急。本文基于新医保结算方式，通过梳理医保审计的研究现状、发展趋势及存在的问题，对医保审计予以文献综述，在此基础上，本文还将探讨新医保结算方式对医保审计的影响，并进行文献评述，以期为研究奠定坚实的基础。

关键词：新医保结算；医保审计；文献综述

DOI：10.69979/3029-2700.25.03.002

引言

随着经济和社会的发展，传统的医保支付方式已无法适应当前社会发展的需要，因此改革势在必行。医疗保险与人们的生活息息相关，是人们提高生活幸福指数的重要举措之一。2017 年 6 月，《国务院办公厅关于进一步深化基本医疗保险支付方式改革的指导意见》发布，实现了国家层面的医保支付制度改革落地，自此医保支付制度改革进入深水区^[1]。“看病难、看病贵”一直是社会热点话题，人们迫切希望解决这一问题，于是全面推行以按病种付费为主的多元复合式医保支付方式的改革应运而生，即 DRG 付费与按项目付费的支付方式并行。

DRG 支付方式改革通过实行“超支不补、结余留用”的办法，控制医疗费用的不合理上涨，有效规避了医保基金的穿底风险。但同时，支付制度的改革涉及医疗资源的整合和重新再分配，牵涉医疗、医保、医药、医院和患者等多方利益格局的调整，必然会出现一些新情况新问题，值得审计关注。这就要求医保基金审计工作在扩展审计范围的同时还要更加精细化，不断提升审计思路与 DRG 发展的适配性。在此情况下，在新医保结算背景下的医保审计俨然成为新时代的一个重要课题。

1 新医保结算方式相关研究

根据《中共中央国务院关于深化医疗保障制度改革的意见》，为推动建立高效管用的医保支付方式，针对住院医疗服务，我国主要试点向疾病诊断相关分组(Diag-

nosis Related Groups, DRG) 和按病种分值付费(Diagnosis-Intervention Packet, DIP) 复合型支付方式转变。其中，DRG 系统在 1983 年起源于美国，Gilbert 和 Douglas (1984) 对其定义是一种医疗管理工具，主要用于医疗费用管理和医疗质量控制。

在我国，医保支付改革在 20 世纪 90 年代才有地方探索，顾昕 (2020) 认为 2003 年江苏淮安提出按病种分值付费是中国版 DRGs 的雏形。我国传统的医保支付方式是按项目付费，林瑞霞 (2023) 指出这种模式容易产生过度医疗行为，浪费医疗资源，增加医保基金支出，而 DRG 新型支付模式消除了当前支付模式的弊端。李诗晴和褚福灵 (2021) 通过实证分析证明 DRG 支付在提高医疗服务效率方面取得了良好成效，朱凤梅 (2022) 基于数据研究也发现其有助于控费效果；廖藏宜等 (2021) 根据试点改革成效同样指出，相比传统的按项目付费，DRG 支付可以有效控制门诊医疗成本、降低医疗费用，进而节约医保基金，提升医保基金的使用效率。

2 医保审计相关研究

在医疗保险基金审计探索早期，审计的作用较为单薄。R. van Herk、N. S. Klazinga、R. M. J. Schepers 和 A. F. Casparie (2001) 指出荷兰和英国的医院早在 1976 年就开展了医疗保险基金审计并在全国推广，同时描述了两国环境下医保审计的引入和发展。但通过一系列测算发现，在当时的形式下，两国医保审计并未对医疗行业的临床自主性构成威胁。相较国外，我国在 1985 年“社会保障”一词第一次出现在了政府的工作报告之中，

彭华彰（2007）才对医保审计现状和内容进行了研究，其书是我国社会保险基金审计的第一部专著，为我国社会保险基金审计的研究奠定了强大的基础。看得出在此期间医保审计的各指标体系以及成本效益等都有待改进。

随着医保制度的改革与不断完善，医疗保险基金审计的重要性日益凸显。William J. Jackson、Audrey S. Paterson、Christopher K. M. Pong、Simona Scarparo（2013）大量研究描述了医生与国家卫生服务管理人员在医疗审计质量控制方面的发展，认为医疗审计是作为促进医院管理人员积极参与和履行公共责任而设想和实施的，揭示了审计监督和改善医疗专业人员工作发展、提高医院医疗质量之间的关系，并得到了政府管理人员的提倡。赵丽（2017）提出国内的审计对于第二阶段要开始推动制度的建立，不断健全完善养老保险制度和社保的预算制度；最终的目标是能够通过这些制度和监督制度体系的完善，能够为整个社会的稳定、国民生活水平以及幸福感的提升有所助益，从而提升国家的软实力。

然而在国家推进医保基金审计的过程中，也存在着种种的困难。吴剑锋（2022）指出，在医疗保险基金的覆盖范围不断扩大、涉及的责任主体部门增多的过程中，审计工作面临诸多难点。陈帝男和李莹（2024）认为传统审计模式效率低、覆盖面小，文华宜等（2022）指出如果只应用单系统分析和跨系统关联比对将难以应付愈加复杂的审计情况，医保审计的信息化水平有待提高。

医疗保险基金审计的方法和手段不断创新。尚鑫涛（2021）指出对医保基金的审计已经不能局限于以往的审计方式、审计范围，其手段和内容都需要做相应的革新和延展才能满足人民日益增长的需要。何辉（2021）和刘皓月等（2023）都认为基于电子数据分析的审计方法、大数据背景下的审计思路等优化审计模式，才能够更有效地发现不规范行为，促使医疗机构收费更加合理、医保基金使用更加透明、内部管理更加科学规范。国外学者 Dimitris Balios（2020）等人也认为大数据在审计实践中可以实现审计过程自动化，整合好传统审计证据，既能提高审计效率，又能增加审计证据可靠性。吕建伟和陈羽霄（2020）指出审计人员同时也要掌握并能较好使用这些方法，将技术和业务结合起来，有效进行分析。

从近些年的医保审计研究来看，虽各国对其的表现

形式、审计对象和范围都不尽然相同，研究的内容和侧重点也有差异，但基本都认同医保审计需要在新时代背景下改进方式方法以适应变化以进行更为专业的审计，以更好地服务于全民医保体系的健康发展，维护人民群众基本权益，解决社会民生问题。

3 新医保结算方式下医保审计研究

在新医保结算背景下，DRG 支付方式作为一种新型的医疗保险费用支付方式，已经在多个国家或地区 and 地区得到应用，邵晓军和蒋伊石（2021）认为目前已显示出其在控制医疗费用、提高医疗服务效率等方面的潜力。但与此同时，DRG 支付模式的实施对医保基金的使用效率和审计工作提出了新的要求，崔斌和程斌（2022）等认为其需要审计机构具备更专业的知识和技能，以确保医保基金的安全和合理使用。浙江省杭州市审计局课题组（2024）指出新医保结算方式涉及医疗资源的整合和重新再分配，牵涉多方利益格局的调整，必然会出现一些新情况新问题，值得审计关注。但目前有关于 DRG 支付方式对医保审计的实际效能、实践中所出现问题及应对对策并无太多直接的系统性探讨与研究。

3.1 新机遇

国外早期推行 DRG 支付方式时，学者 R. Coffey（1986）认为 DRG 支付方式通过设定固定的支付标准，这有助于推动医疗服务行为的规范化，提高医疗服务的整体质量。国内对其研究则稍晚，在廖藏宜（2020）看来 DRG 支付方式通过将医疗服务费用与疾病诊断相关分组直接挂钩，有助于医保基金监管机构更有效地监控和评估医疗机构的医疗服务质量和费用使用情况，这种模式有助于打破信息不对称的问题，使得医保基金的使用更加透明和可靠。赵洪莹（2021）认为通过 DRG 支付方式，医疗机构将会更加注重成本控制和服务质量、优化资源配置，从而推动医疗机构内部管理的精细化和高效化。

基于以上学者的结论，DRG 支付方式通过提高监管效率和透明度、促进医疗机构的精细化管理以及推动医疗服务行为的规范化，为医疗保险基金审计带来了前所未有的机遇。

3.2 新挑战

医保结算模式的调整，作为一种涉及医疗资源整合与再分配的重大改革，不可避免地会对现有的多方利益格局造成变化，这些变化给当地审计部门带来了种种新

的挑战。朱凤梅（2023）等基于理论分析及对改革试点定性访谈得出，在“平均支付”标准下，医疗服务提供者有动机降低每位患者的治疗成本、增加住院人次、从每位患者身上获取更高的收入，但这些转变可能是基于推诿患者、分解住院等实现的。浙江省杭州市审计局课题组（2024）基于案例指出 DRG 付费下的违规行为与临床诊疗息息相关，具有较强的隐蔽性，要有较强的专业能力才能准确地鉴别违规行为。同时，由于医疗机构 DRG 病例数量巨大，审计发现问题线索面临较大困难。

3.3 新要求

新医保结算方式在带来种种机遇和挑战的同时，也对医保基金审计提出了新的要求。胡智强和张文秀（2020）首先指出我国需要进一步完善医保基金审计监管体系，这包括建立健全的法律体系、优化审计资源配置、建立信息化标准规范体系等。随着医保结算方式创新和改革的推广，审计内容需要更加全面和深入，崔旭莹（2024）认为新方式的推行对医保结算方式产生了影响，这要求审计不仅要关注财务收支的合规性，还要关注结算方式的合理性和效率。祝玲和董子坤（2021）基于实践研究表明，随着信息技术的发展审计方法也需要适应医保结算方式的变化，包括在大数据审计技术下优化现有的规则和模型、继续推进信息化建设、完善监管工作流程。韩杰（2020）表示新医保结算方式要求审计不仅要发现和纠正问题，还要提高审计结果的利用率，促进医保基金的合理使用和管理效率的提升。

4 文献评述

通过对上述文献的梳理研究，可以发现与国际上推进医保结算制度比较成熟的国家相比，我国的对 ERG 系统的研究和实践起步相对较晚。并且，现阶段对于我国新医保结算背景下医保审计的研究仅仅是从其中某一单一背景下，而将其结合对其整体效果进行探讨的研究少之又少。

与之前学者的研究成果相比，首先，本文将新医保结算对医保审计的影响进行整体性研究；其次，本文也将着重强调新医保结算背景下 ERG 支付模式与医保审计的关系。基于此，本文以新医保结算对医保审计的作用为起点，分析其在新机遇、新要求及审计中出现的新情况，结合整体效果，为医保审计从制度设计和管理实践等方面持续改进和不断优化升级的研究添砖加瓦。

参考文献

- [1] 彭浩然. 医保支付方式改革与健康中国建设[J]. 中山大学学报(社会科学版), 2023, 63(02): 14-22.
- [2] Gilbert S. Omenn, Douglas A. Conrad. Implications of DRGs for clinicians. [J] New England Journal of Medicine, 1984, 311(20): 1314-1317
- [3] 顾昕. 医保支付改革中国探索的历史回顾与反思——以按疾病诊断组（DRGs）支付为案例[J]. 中国医院院长, 2020, (12): 65-75.
- [4] 林瑞霞. 新医保支付方式下医院财务管理职能的转变[J]. 金融客, 2023, (10): 88-90.
- [5] 李诗晴, 褚福灵. 医疗保险支付总额预算管理改革是否提高了医疗服务效率?——基于某省级职工医疗保险的证据[J]. 济南大学学报(社会科学版), 2021, 31(03): 140-150+160.
- [6] 朱凤梅. DRG/DIP 支付改革、费用控制与影响机制——基于 19 个地区抽样数据的多期双重差分分析[J]. 社会保障评论, 2023, 7(05): 54-67.
- [7] 廖藏宜, 蔡文富, 李峰, 等. 门诊按人头打包付费的台州经验及改革成效[J]. 卫生经济研究, 2021, 38(12): 47-50.
- [8] 秋慧. 落实 DRG 付费对医保支付方式改革的挑战及应对[J]. 财富生活, 2021, (18): 172-173.
- [9] 崔丽歌, 李朝峰. 基于 DRG 支付的公立医院成本管理研究[J]. 财会学习, 2024, (22): 118-120.
- [10] Seung Ju Kim, et al. Early Impact on Outpatients of Mandatory Adoption of the Diagnosis-Related Group-Based Reimbursement System in Korea on Use of Outpatient Care: Differences in Medical Utilization and Presurgery Examination[J]. Health Service Research, 2018, 53(4).
- [11] R. van Herk, N. S. Klazinga, R. M. J. Schepers, A. F. Casparie. Medical audit: threat or opportunity for the medical profession. A comparative study of medical audit among medical specialists in general hospitals in the Netherlands and England, 1970 - 1999. [J] Social Science & Medicine, 2001: 1721-1732
- [12] 彭华彰等. 社会保障审计理论与实务 [M]. 北京: 中国时代经济出版社, 2007: 11-28, 75-89.

- [13]William J. Jackson,Audrey S. Paterson,Christopher K.M. Pong,Simona Scarparo,Doctors under the microscope: the birth of medical audit. [J]Accounting History Review, 2013: 23-47
- [14]赵丽. 政府审计的现状与完善策略研究[J]. 陕西行政学院学报, 2017(11): 75-78.
- [15]吴剑锋. 从审计视角谈医保基金监管[J]. 审计与理财, 2022, (02): 11-12.
- [16]陈帝男, 李莹. 大数据背景下医疗保险基金数字化审计探究[J]. 现代审计与会计, 2024, (06): 15-16+19.
- [17]文华宜, 庄作钦, 刘鸿儒, 等. 研究型审计的探索与实践——以社会保险基金审计为例[J]. 审计研究, 2022, (01): 25-31.
- [18]尚鑫涛. J 市 C 区医疗保险基金审计案例研究[D]. 吉林财经大学, 2021.
- [19]何辉. 新时代医保基金审计监管体系的建设研究[J]. 现代审计与会计, 2021, (02): 15-17.
- [20]刘皓月, 司允. 浅析大数据模型筛查在社保基金审计中的应用[J]. 现代审计与经济, 2023, (04): 26-29.
- [21]Dimitris Balios, Panagiotis Kotsilaras, Nikolaos Eriotis, Dimitrios Vasiliou .Big Data, Data Analytics and External Auditing [J]. Journal of Modern Accounting and Auditing, May 2020.
- [22]吕建伟, 陈羽霄. 关于开创新时代社保审计工作新局面的思考[J]. 审计观察, 2020, (05): 30-34.
- [23]邵晓军, 蒋伊石. DRG 医保支付方式改革对商业医疗保险的影响分析[J]. 保险理论与实践, 2021, (11): 119-128.
- [24]崔斌, 程斌, 朱兆芳, 等. DRG 付费模式下的医保基金监管指标体系构建[J]. 中国卫生经济, 2022, 41(09): 29-32.
- [25]R. Coffey and M. Goldfarb. DRGs and Disease Staging for Reimbursing Medicare Patients[J]. Medical Care, 1986: 814 - 829.
- [26]廖藏宜. DRG 时代的医保监管理念及监管体系建设[J]. 中国人力资源社会保障, 2020(11): 59.
- [27]赵洪莹. DRG 医保支付改革下的医院精益管理[J]. 经济研究导刊, 2021(20): 137-139.
- [28]胡智强, 张文秀. 我国医保基金审计监管体系研究[J]. 中国医疗保险, 2020(4): 29-32.
- [29]崔旭莹. 浅析现行医保结算方式对医院会计核算的影响[J]. 中国集体经济, 2024(12): 157-160.
- [30]祝玲, 董子坤. DRG 支付下的大数据医保基金监管创新实践[J]. 卫生经济研究, 2021, 38(12): 37-40.
- [31]韩杰. 提高医疗保险基金审计效益研究[J]. 大众投资指南, 2020, No. 362(18): 129-130.
- [32]朱凤梅, 王震, 付子英. DRG 改革的激励机制及效应分析[J]. 中国医疗保险, 2023, (02): 35-39.
- [33]浙江省杭州市审计局课题组. DRG 支付方式改革执行情况的审计探索[J]. 审计观察, 2024, (05): 78-85.
- 作者简介: 王欣芮 (2003.04—), 女, 汉, 新疆, 南京审计大学 审计学本科, 内部审计